

附件 1

“信用风险评价人才精英实验室” 议程安排

第一期：信用风险评价的方法论

时间：2021 年 5 月 12 日 9:00-17:00

地点：北京（具体地点待定）

9:00-9:20 开班仪式：协会领导、标普信总裁兼 CEO

9:20-9:30 项目介绍：协会教育培训及国际事务部

9:30-9:45 小组互动交流

9:45-10:00 标普信评方法论及其与标普全球的区别

10:00-11:30 行业信用风险研究——工商企业篇

- 信用市场总体介绍与研判
- 结合当前市场变化，如何识别发行人的流动性和再融资危机
- 如何识别公司治理风险和违约征兆
- 项目融资工具方法论与集团、外部支持分析框架解析

11:30-11:45 问答环节

11:45-13:30 午餐

13:30-15:00 行业信用风险研究——金融机构篇

- 介绍银行、非银金融机构（租赁、汽车金融、不良资产管理、券商等子行业）
- 如何开展同业比较以及如何实现不同金融子行业之间的跨行业可比

- 资本补充工具的方法论（二级资本债、永续债）

15:00-15:15 茶歇

15:15-16:45 行业信用风险研究——结构融资篇

- 标普信评中国资产证券化行业观察与结构融资方法总论
- RMBS 和 auto ABS 近年回顾与未来展望（结合标普信评方法论展示底层资产多维度分析）

16:45-17:00 问答环节

第二期：信用风险评价的技能与工具

时间：2021 年 6 月 3 日 9:30-17:00

地点：北京（具体地点待定）

9:30-11:30 信用分析技能与工具——工商企业篇

- 重点行业（基础设施类，地产、煤炭、环境、电力等）的业务状况分析（行业风险、竞争地位）、财务状况分析（现金流、财务杠杆）
- 重点行业的财务指标预测、核心关注指标的选取与比率设定逻辑

11:30-11:45 问答环节

11:45-13:30 午餐

13:30-15:00 信用分析技能与工具——金融机构篇

- 金融机构定性与定量分析的核心要素
- 主要金融子行业定量分析的的核心指标选取以及指标的计算、调整和预测

- 如何缓解金融机构评级中的信息风险与信息不对称问题

- 金融机构的信用质量跟踪最佳实践

15:00-15:15 茶歇

15:15-16:45 信用分析技能与工具——结构融资篇（RMBS 专场）

- 基础资产信用质量分析核心
- 现金流和交易结构分析核心
- 如何从交易对手方风险、运营管理风险及法律与监管风险审核交易文件
- 交易实例与标普信评评级报告详解

16:45-17:00 问答环节

第三期：信用风险评价实践与案例解析

时间：2021 年 6 月 4 日 9:00-16:00

地点：北京（具体地点待定）

9:00-10:30 工商企业案例应用与实践及违约案例复盘

- 复盘违约案例：永煤，华夏幸福、北大方正、泰禾等
- 案例应用与实践（选取市场网红或重点关注的案例进行分析，情景模拟分析，同业比较）

10:30-10:45 茶歇

10:45-11:45 金融机构案例应用与实践及高风险机构案例复盘

- 金融机构案例应用与实践
- 复盘高风险金融机构案例

11:45-12:00 问答环节

12:00-13:30 午餐

13:30-14:30 结构融资交易实例——auto ABS 专场

- 基础资产信用质量分析核心
- 现金流和交易结构分析核心
- 如何从交易对手方风险、运营管理风险及法律与监管
风险审核交易文件
- 交易实例与标普信评评级报告详解

14:30-14:45 茶歇

14:45-16:00 小组主题讨论环节：如何有效提升保险机构信用风险
评价能力

第四期：国际视角下中国信用风险评价经验探索与实践研讨会

时间：2021 年 7 月 16 日 9:00-16:00

地点：北京（具体地点待定）

9:00-9:10 领导致辞

9:10-10:10 标普信评最新行业风险与机会展望

10:10-11:10 标普全球 ESG 评估方法

11:10-12:00 信用评级质量评价的探索与实践——协会信用评级机
构评价标准与结果介绍

12:00-13:30 午餐

13:30-15:30 《保险投资管理机构信用风险评价能力建设发展报告》
发布及主题分享

15:30-15:45 专家点评

15:45-16:00 结业仪式